

MARKETVIEW

INFORMATIONS SUR LA BRANCHE 2018



DÉGÂTS D'EAU

Le risque le plus sous-estimé

→ Page 3



INDEMNITÉS JOURNALIÈRES MALADIE

Le chantier de l'assurance

→ Page 4



RÉSILIENCE ORGANISATIONNELLE

Mieux résister

→ Page 7

BITCOIN SE PRÉMUNIR CONTRE LES RISQUES

Moyen de paiement du futur ou bulle spéculative? Les crypto-monnaies font débat. D'où la nécessité d'informations objectives.

Les crypto-monnaies sont des moyens de paiement numériques pouvant être utilisés comme de l'argent. Il n'y a cependant ni banque centrale ni Etat entre l'acheteur et le vendeur. La plus connue de ces crypto-monnaies est le bitcoin. Les bitcoins sont en général achetés via des plateformes de négoce et stockés dans un porte-

monnaie virtuel (wallet). L'accès au wallet se fait avec une clé électronique ou physique (private key).

BLOCKCHAIN - UN ÉCHANGE DE DONNÉES PLUS SÛR

Le trafic des paiements avec le bitcoin est couvert grâce à la technologie de la blockchain. Les paiements se font sous forme de confirmation numérique entre le payeur et le destinataire. Les données de nombreuses transactions sont synthétisées dans un bloc et cryptées de manière très complexe. Un bloc peut contenir des données

très diverses, p. ex. informations sur le compte, montants à verser ou contrats complets. Subtilité: une partie du cryptage est toujours basée sur un bloc antérieur. Les différents blocs forment ainsi une chaîne (blockchain). Ce système est considéré comme très sûr: pour décoder un bloc et accéder aux wallets ou à d'autres données utilisateur (user), il faudrait s'introduire dans tous les blocs antérieurs, ce qui est pratiquement impossible.

→



**CHÈRES LECTRICES,
CHERS LECTEURS,**

Nous sommes réputés assurés pour tout. Lors de l'achat d'un smartphone, on nous demande si nous souhaitons une assurance. Toutefois, nous connaissons à peine les risques et assurances liés aux voyages à l'étranger.

Les entreprises font aussi face à ces questions. Discuter des risques avec nos clients permet d'identifier les gros risques. Nous voulons nous sentir bien non pas parce que nous sommes assurés contre tout, mais parce que nous maîtrisons les risques essentiels.

Bonne lecture!

Helmut Studer
Membre du Comité de direction

→ **CONSCIENCE DES RISQUES**

En début d'année, le service cyber-criminalité de la police cantonale de Zurich a dû traiter deux cas de vol de crypto-monnaie IOTA pour une valeur d'un million de francs. Les enquêteurs supposent que ces actes ont été commis grâce à des composantes de la clé privée de l'utilisateur. Le reste de la clé a été dérobé à l'aide d'un logiciel spécial.

Le risque de dommage existe en cas de vol ou de perte de la clé, p. ex. suite à un incendie. Le secteur de l'assurance propose aux prestataires de services financiers professionnels des solutions de transfert des risques pour les assurances choses, responsabilité civile professionnelle et en cas d'abus de confiance.

**LA CONSCIENCE
DES RISQUES EST
NÉCESSAIRE MALGRÉ
LA BLOCKCHAIN.**

CLAUDIO ROA

Claudio Roa a rejoint Kessler en 2000. Il est responsable des assurances de personnes et membre de la direction.



DÉGÂTS D'EAU

LE RISQUE LE PLUS SOUS-ESTIMÉ



Le changement climatique cause des phénomènes météo extrêmes. Pour la Suisse, cela signifie un risque d'inondations et d'érosions plus élevé.

Le mois de janvier 2018 a été le plus doux, en moyenne, depuis le début des mesures en 1864, et celui avec les plus importantes précipitations, entraînant de grandes quantités de neige. Par chance, la fonte des neiges a pris du temps, évitant des inondations importantes. Les inondations dues aux fortes pluies en avril et mai ont causé bien des dégâts.

Les inondations et les incidents qu'elles ont entraînés (coulées de boue, etc.) font partie des risques majeurs en Suisse. Ce n'est pas pour rien que les assurances bâtiment cantonales, la plupart créées au XIXe siècle, couvrent les inondations en plus des

dommages naturels comme, par exemple, la grêle, la tempête ou les avalanches. Cela ne vaut toutefois que pour les dommages causés au bâtiment. Ces dommages sont calculés sur la base de la valeur d'assurance indexée du bâtiment.

LES INONDATIONS SONT PARMIS LES RISQUES MAJEURS EN SUISSE.

CE QUE NE COUVRE PAS L'ASSURANCE BÂTIMENT

Les dommages résultant, p. ex., du refoulement des eaux d'égouts dans un bâtiment ne sont pas couverts par l'assurance bâtiment cantonale. Dans ces cas, les assureurs proposent des assurances dégâts d'eau bâtiment. Ne sont pas couverts les dommages consécutifs tels que la pollution de l'environnement, la destruction du mobilier, les appareils, les marchandises stockées, etc. (exceptions: VD et NW, où le mobilier et les appareils sont couverts). La couverture d'assurance devrait être prévue en conséquence.

VALÉRIE SCILIPOTI

Valérie Scilipoti est chargée de clientèle et responsable de la gestion des clients en Suisse romande. Elle est membre des cadres, elle travaille chez Kessler depuis 2011.



INDEMNITÉS JOURNALIÈRES MALADIE LE CHANTIER DE L'ASSURANCE



L'assurance indemnités journalières maladie va connaître des changements obligeant les entreprises assurées à agir.

L'assurance indemnités journalières maladie couvre le coût des absences des collaborateurs pour cause de maladie. Cette assurance est judicieuse, car l'employeur, selon l'art. 324a CO, est tenu, pendant un certain temps, de verser 80% du salaire au moins.

Les assurances indemnités journalières maladie sont dans une situation difficile et les assureurs sont contraints d'augmenter leurs primes. En cause: la situation économique difficile, la pression sur les collaborateurs, la hausse des cadences de travail, un stress durable et les directives des autorités de surveillance. Vu que la tendance est là pour durer, les primes vont poursuivre leur ascension.

BEATRIX BOCK

Beatrix Bock est experte diplômée en assurances sociales et spécialiste en assurance diplômée. Elle est titulaire d'un EMBA HES et travaille chez Kessler depuis 1995 comme chargée de clientèle. Elle est membre de la direction.

FAIRE APPEL À DES PROFESSIONNELS POUR NÉGOCIER

Les entreprises paient un prix plus élevé pour la même prestation. Il est en outre difficile, pour celles-ci, de négocier des conditions spéciales au niveau du contrat. Les contrats qui ne sont plus adaptés à l'évolution négative des sinistres doivent impérativement être remaniés. Les entreprises doivent négocier âprement ou changer d'assureur. La seconde option entraîne d'importantes démarches. Il est donc judicieux de faire appel à un partenaire professionnel.

PAYER ENCORE PLUS SI LA SITUATION ÉCONOMIQUE EST MAUVAISE.

Face aux évolutions actuelles, les employeurs ont intérêt à investir davantage dans la gestion de la santé en entreprise, ou de la mettre en place, car des mesures préventives peuvent aider à limiter les absences pour maladie.



NOTRE CONSEIL

ASSISTANCE ASSURANCE VOYAGES

Bon nombre d'entreprises ont une assurance voyages pour les voyages d'affaires. Les collaborateurs peuvent aussi utiliser ces couvertures à titre privé et économiser de l'argent.

Avant un voyage, il est utile de clarifier les couvertures prévues par l'assurance voyages de l'employeur et de les comparer avec celles des assurances privées.

BONNE COUVERTURE SANTÉ

Les accidents, p. ex., sont couverts par l'assurance accidents de l'employeur. A cela s'ajoute l'assurance maladie privée, ce qui constitue globalement une très bonne couverture. Toutefois, en cas d'urgence à l'étranger, l'assurance maladie ne prend en charge que le double des coûts qu'entraînerait le traitement dans le canton de domicile. Voilà pourquoi une assurance voyages devrait inclure l'intégralité des frais de guérison.

Il importe de connaître à l'avance les spécificités du pays. Par exemple, avant d'octroyer un visa, certains Etats exigent des sommes d'assurance élevées ou la prise en charge des coûts d'un rapatriement en

Suisse. Ceux-ci sont couverts par exemple par une affiliation à la Rega.

LES ACCIDENTS SONT COUVERTS PAR L'ASSURANCE ACCIDENTS DE L'EMPLOYEUR.

BETIM REDZEPI

Betim Redzepi travaille chez Kessler depuis 2016 en tant que chargé de clientèle.



MANIFESTATIONS DE LA BRANCHE 2018 / 2019

Nous serons présents pour vous lors des congrès et salons suivants:

SIRM Forum

du 6 au 7 novembre 2018 à Lausanne
Congrès annuel réunissant des entreprises suisses en vue d'échanges avec les assureurs et courtiers internationaux.

Rencontres AMRAE

du 6 au 8 février 2019 à Deauville

Association pour le Management des Risques et des Assurances de l'Entreprise.

Trendtage Gesundheit Luzern

du 27 au 28 mars 2019 à Lucerne
Congrès de réseautage pour les acteurs du domaine de la santé, y compris les assureurs.

RIMS Annual Conference & Exhibition

du 28 avril au 1er mai 2019 à Boston
Congrès international Risk Management Society.

INTERVIEW

SÉBASTIEN WYSS, CHARGÉ DE CLIENTÈLE

Sébastien Wyss a rejoint Kessler en 2012; à 28 ans, il est aujourd'hui l'interlocuteur des clients du secteur financier et spécialiste de branche assurances choses / pertes d'exploitation.

Monsieur Wyss, quelles sont vos tâches au quotidien?

En tant que chargé de clientèle, je coordonne la collaboration entre nos clients du secteur financier, nos spécialistes de branche et les assureurs. Comme spécialiste de branche assurances choses / pertes d'exploitation, je conseille nos clients concernant les risques qui pourraient entraîner une perte d'exploitation.

«L'ESSENTIEL, C'EST L'ASPECT HUMAIN.»

Qu'est-ce qui vous plaît particulièrement dans votre activité?

Mon travail est très varié. Souvent, il s'agit, dans des situations difficiles pour les clients, de trouver les meilleures solutions possibles et d'agir avec détermination. C'est comme au golf, mon hobby: la tac-

tique seule ne permet pas de gagner. A un moment donné, il faut taper dans la balle. Mon métier, c'est décider, organiser, déléguer, communiquer. L'essentiel, c'est l'aspect humain, à l'égard des clients, collègues et assureurs.

Dans quel domaine aimeriez-vous évoluer?

Dans la gestion des risques, j'ai «attrapé le virus», comme on dit. Récemment, j'ai obtenu un Bachelor en communication d'entreprise. Mon prochain objectif: un Master en gestion des risques.

Concilier activité professionnelle et études demande des efforts. Où trouvez-vous l'énergie?

Je me ressource surtout avec des amis dans la nature, en jouant au golf ou, l'hiver, en faisant du ski, parfois sur les pistes, parfois lors de randonnées. En cas de mauvais temps, je cuisine pour ma famille et mes amis, sans oublier bien sûr de déboucher une bonne bouteille.

Merci beaucoup, Monsieur Wyss, de nous avoir accordé cet entretien.

SÉBASTIEN WYSS

Sébastien Wyss travaille chez Kessler depuis 2012. Il est chargé de clientèle et spécialiste de branche assurances choses / pertes d'exploitation.



RÉSILIENCE ORGANISATIONNELLE

MIEUX RÉSISTER



Dans un monde qui évolue très vite, il est indispensable, pour les organisations, de limiter les effets des événements imprévus et de rétablir le plus vite possible la situation initiale. Cette faculté dite de résilience permet de surmonter les dysfonctionnements et de maintenir les capacités (de livraison).

Les cyberattaques, épidémies, catastrophes naturelles dans les pays des fournisseurs ou des clients peuvent menacer l'existence d'une entreprise. Les entreprises doivent être préparées à ces événements liés à la mondialisation, à la numérisation et au changement climatique, et qui, souvent, surviennent rapidement. Il s'agit, par des mesures efficaces, de mettre en place un «système immunitaire», la résilience organisationnelle.

PRÉVENTION ET RÉACTION

La résilience organisationnelle repose sur une analyse individuelle des risques internes et externes d'une entreprise et de sa chaîne d'approvisionnement. L'anticipation n'est pas le seul élément important; il faut aussi tenir compte des crises survenues dans l'histoire de l'entreprise. Il s'agit d'élaborer des mesures préventives et des moyens pour que l'entreprise identifie et évalue à l'avance les situations de crise pour y réagir ensuite.

L'ANTICIPATION N'EST PAS LE SEUL ÉLÉMENT IMPORTANT.

Parmi les mesures préventives: comparaisons d'indice de référence pour évaluer la situation, exercices d'urgence et recommandations. Afin de poursuivre l'activité commerciale en cas de crise, il existe une organisation prédéfinie avec des processus documentés (manuel en cas de crise) et une infrastructure prête à l'emploi.

HARIS STUCKI

Haris Stucki travaille chez Kessler Consulting depuis 2017 en tant que Senior Risk Consultant. Il est responsable des prestations au sein de Practice Business Resilience. Il est membre des cadres.



EVOLUTION DU MARCHÉ PRIMES DANS LES DOUZE MOIS À VENIR

Une évolution favorable des risques offre une base solide pour la négociation de contrats avantageux. Dans le cas contraire, il faut souvent s'attendre à des augmentations de primes.

BRANCHE D'ASSURANCE	NATIONAL	INTERNATIONAL
Prévoyance professionnelle	→	→
Assurance de personnes	↗	↗
Assurance responsabilité civile	↘	↘
Assurance choses	↘	→
Assurance technique	↘	→
Assurance transport	↘	↘
Assurance véhicules à moteur	→	→
Aviation	→	→
Assurance responsabilité civile des dirigeants	→	↗
Assurance crédit	→	↗
Assurance contre les abus de confiance	↗	↗
Assurance contre les cyberrisques	→	→

Vous avez des questions? Demandez un entretien-conseil personnalisé:

Valérie Scilipoti

Responsable de la question des clients

valerie.scilipoti@kessler.ch

T +41 21 321 66 02

KESSLER EN BREF

Kessler est la principale entreprise dans le domaine du conseil en risques, assurances et prévoyance en Suisse. Grâce aux connaissances spécialisées et à l'expérience de nos collaborateurs, à la puissance d'innovation, ainsi qu'à notre position sur le marché, nous apportons une plus-value durable à nos clients des domaines des prestations de service, du commerce et de l'industrie, ainsi que du secteur public. Notre bonne réputation et le succès écono-

mique garantissent notre avenir à long terme en tant qu'entreprise familiale indépendante. Fondée en 1915, Kessler compte aujourd'hui 275 collaborateurs travaillant au siège à Zurich et sur les sites d'Aarau, Bâle, Berne, Genève, Lausanne, Lucerne, Neuchâtel, Saint-Gall et Vaduz. En tant que partenaire suisse de Marsh, nous faisons partie d'un réseau de spécialistes issus de toutes les branches de gestion des risques disposant d'une grande expérience dans le suivi des programmes d'assurances globaux. Marsh est le principal courtier en assurances et conseiller en gestion des risques dans plus de 100 pays et fait partie des Marsh & McLennan Companies dont l'action est négociée aux bourses de New York, Chicago et Londres (symbole boursier: MMC).

Vous trouverez de plus amples informations sous www.kessler.ch, www.marsh.com, www.mmc.com.